

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Стадник Г.В., Торкатюк В.И., Харьковский национальный университет городского хозяйства имени А.Н. Бекетова

Разнообразие подходов к трактовке понятия «финансовая безопасность предприятия» характеризует чрезвычайно актуальную проблему – разработку методики оценки финансовой безопасности предприятия. Решению этой проблемы посвящены научные работы многих ученых-экономистов как теоретиков, так и практиков. Система показателей, которая бы определяла финансовую безопасность предприятия, также характеризуется разнородностью, трудно поддается структуризации, а значительное количество этих показателей, как и существующих методик, не всегда несет необходимую информационную нагрузку, что делает проблему своевременной и актуальной.

К основным направлениям, которые исследуют проблемы финансовой безопасности предприятия, как свидетельствует анализ литературных источников, относятся:

1. Оценка финансовой безопасности предприятия, которая базируется на методах прогнозирования стабильной деятельности предприятия и оценки угрозы банкротства.
2. Оценка финансовой безопасности предприятия в пределах системы экономической безопасности предприятия. При этом существуют подходы, в которых финансовую безопасность рассматривают как составляющую экономической безопасности, а также подходы, рассматривающие экономическую безопасность как совокупность определенных функциональных уровней и финансовый уровень как основной и решающий функциональный уровень.

Анализ этих подходов к решению проблем финансовой безопасности предприятия дает возможность выделить значительное количество ученых, которые считают, что оценивание финансовой безопасности предприятия не должен ограничиваться анализом финансового состояния предприятий.

Существующие подходы к определению сути понятия «финансовая безопасность предприятия» характеризуются неоднозначностью в трактовке характеристик, свойств и элементов, в понимании ее содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Финансовая безопасность предприятия – это сложное явление, которое имеет целый ряд причин и последствий.

Методы оценки финансовой безопасности предприятия зависят от конкретного содержания, которое укладывается в само понятие финансовая безопасность предприятия. Содержание финансовой безопасности предприятия заключается в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и осуществлять финансовую стратегию в соответствии с целями общей стратегии в условиях неопределенной и конкурентной среды.

Главное условие финансовой безопасности предприятия – способность противостоять существующим и тем, которые возникают, опасностям и угрозам, которые пытаются нанести финансовые убытки предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие. Для обеспечения этого условия предприятие должно поддерживать финансовую стабильность, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость в принятии финансовых решений.

С нашей точки зрения, наиболее оптимальным и объективным является метод определения типа финансовой стабильности предприятия, сущность которого заключается в следующем: абсолютными показателями финансовой стабильности являются показатели, которые характеризуют меру обеспеченности запасов источниками их финансирования.

Соотношение отдельных запасов и источников их финансирования дает возможность охарактеризовать тип финансовой стойкости.

Существуют разные взгляды на определение множества показателей (индикаторов) финансовой безопасности. Основным критерием включения показателя к множеству индикаторов финансовой безопасности, с нашей точки зрения, есть обеспечение реализации приоритетных финансовых интересов предприятия (как и хозяйственных в целом). Эти интересы определяются состоянием функционирования предприятия.

Использование системы индикаторов для оценки финансовой безопасности предприятия принято и в мировой практике. Согласно мировой практике, требования к значениям индикаторов не имеют обязательного характера, а лишь рекомендательный в случае оценки состояния финансовой безопасности предприятия. В условиях антикризисного управления предприятием и согласно его потребностям необходимо устанавливать нормативные значения множества финансово-экономических показателей.

Использование нормативных значений показателей в случае оценки финансовой безопасности предприятия дает возможность решить еще одну важную проблему, а именно: не только оценить состояние финансовой безопасности, но и обнаружить и оценить возможные негативные тенденции в деятельности предприятия. Определение уровней безопасности дает возможность охарактеризовать степень развития этих негативных тенденций. Подтверждением этому есть научные исследования, которые, рассматривая финансовую составляющую как наиболее весомую в гарантировании экономической безопасности предприятия, указывают на необходимость использования критических пороговых (барьерных) значений показателей при определении уровней безопасности, которые свидетельствуют о предкризисном, кризисном и критическом состоянии предприятия.